

5.17 report_indicators

The indicators consist of one or more **suspicion indicator(s)** which always are to be combined with one or more relevant **risk indicator(s)**. The risk indicators are divided in five different categories; Geographical areas, Information, Distribution channels, Know your customer and Products, services and transactions.

The information about the indicators contributes a great deal to the ability of further analyzing the information at Finanspolisen.

For each category there is a possibility to choose "Other" if the other choices are not applicable for the circumstances. If that is the case, it's of most importance to describe the circumstances as thoroughly as possible in the field "Reason".

Value	Description
	Misstankeindikatorer/Suspicion indicators
AMTPT	Misstanke: Penningtvätt/ Suspicion of money laundering
BMTTF	Misstanke: Finansiering av terrorism/ Suspicion of terrorist financing
DMTMF	Misstanke: Massförstörelsevapen (ännu inte aktivierad) / Weapons of mass destruction (not activated)
	Riskindikatorer/ Risk indicators
BVKPK	Brottsvinst kvar på konto: Misstänkta brottsvinster finns kvar på ett aktivt konto. Proceeds of crime available in account: Suspected proceeds of crime available in active account. <i>Används då misstänkta brottsvinster finns kvar på ett aktivt konto. När denna indikator används är det viktigt att det i rapporten framgår vem som är misstänkt, vilket konto pengarna finns på, om pengarna är säkrade eller om den misstänkte har möjlighet att nyttja kontot samt hur länge pengarna kan hållas spärrade (om så är fallet).</i> <i>To be used when suspected proceeds of crime is available in active account. It is important, when this indicator is used, to state in the report who the suspect is, in which account the money is available, whether the money has been secured or if the suspect is still able to relocate or in other ways make use of the account, and for how long the money can be secured (if this is the case).</i>
GEO01	Geografiska områden: Område eller stat som saknar effektiva system för bekämpning av penningtvätt eller finansiering av terrorism. Geographical areas: Area or state which doesn't have efficient systems for combating money laundering or terrorist financing. <i>Område som monitoreras utifrån från listor, öppna källor (t.ex. tidningar och Internet), samverkande verksamhetsutövare (t.ex. korrespondentbanker)</i> <i>An area which is monitored via lists, open sources (e.g. newspapers and the internet), cooperating reporting entities (e.g. correspondent banks.)</i>

Value	Description
GEO02	Geografiska områden: Område eller stat med betydande korruption och annan relevant brottslighet Geographical areas: Area or state with considerable corruption and other relevant types of crime. <i>Område som monitoreras utifrån från listor, öppna källor (t.ex. tidningar och Internet), samverkande verksamhetsutövare (t.ex. korrespondentbanker)</i> <i>An area which is monitored via lists, open sources (e.g. newspapers and the internet), cooperating reporting entities (e.g. correspondent banks.)</i>
GEO03	Geografiska områden: Område där en stat finansierar eller stöder terroristverksamhet eller där terroristorganisationer är verksamma, Geographical areas: An area where a state finances or supports terrorist activities or where terrorist organizations operate. <i>Område som monitoreras utifrån från listor, öppna källor (t.ex. tidningar och Internet), samverkande verksamhetsutövare (t.ex. korrespondentbanker)</i> <i>An area which is monitored via lists, open sources (e.g. newspapers and the internet), cooperating reporting entities (e.g. correspondent banks.)</i>
GEO04	Geografiska områden: Annat geografiskt område Geographical areas: Other geographical area <i>Används då inte GEO01-GEO03 är tillämplig</i> <i>Not to be used when GEO01-GEO03 is applicable.</i>
INF01	Information: Tillvägagångssätt, modus och trender, nationella riskbedömningar etc. Information: Course of action, modus operandi, trends, national risk assessments <i>Uppgifter från rapporter, seminarier m.m. Beskriv fenomenet och gärna hänvisning till informationskälla.</i> <i>Information from reports, seminars etc. Describe the phenomenon, refer to the source if possible.</i>
INF02	Information: Konkreta uppgifter från annan verksamhetsutövare eller källa. Information: Specific information from another reporting entity or source. <i>Uppgift om konkret händelse, person eller organisation som framkommit i samverkan t.ex. med annan verksamhetsutövare inom eller utom Sverige</i> <i>Information about a specific event, person or organization that has been known e.g. in collaborating with another reporting entity within Sweden or abroad.</i>
INF03	Information: Sanktioner, embargon eller liknande åtgärder. Information: Sanctions, embargo or similar actions. <i>Uppgift från listor där person eller organisation ingår med direkt eller indirekt koppling.</i> <i>Information from lists where a person or organization is included, either directly or indirectly linked to the list.</i>

Value	Description
INF04	Information: Konkreta uppgifter från brottsbekämpande myndighet. Information: Specific information from a law enforcement agency. <i>Uppgift där brottsbekämpande myndighet har efterfrågat eller på annat sätt gjort efterforskningar på person eller organisation som rör penningtvätt och relaterade förbrott samt finansiering av terrorism.</i> <i>Information which comes from a request for information or other inquiries about a person or organization (by a law enforcement agency) and concerns money laundering, its predicate offences or terrorist financing</i>
INF05	Information: Annan information Information: Other information <i>Används då inte INF01-04 är tillämplig</i> <i>Not to be used when INF01-04 is applicable</i>
INF06	Information: Konkreta uppgifter om troligt brottsutbyte Information: Specific information about probable proceedings of a crime <i>T.ex. då annan bank eller en kund hör av sig och vill återkalla en transaktion då det funnits tydlig indikation på att pengarna är ett brottsutbyte.</i> <i>E.g. when another bank or a client wishes to recall a transaction when there is a clear indication of that the money is a proceeding of a crime.</i>
KAN01	Distributionskanaler: Affärsrelationer eller transaktioner sker på distans, utan användning av metoder som på ett tillförlitligt sätt kan säkerställa kundens identitet (anonymisering). Distribution channels: Business relations or transactions are conducted at a distance, without the use of methods which can verify the client's identity (anonymization). <i>Kommunikation eller identifiering sker på distans (Ej kontor) t.ex. genom identifiering via Bank-ID utfärdad av annan verksamhetsutövare, mail med kopia av ID-handling, kommunikation via telefon, E-post och liknande.</i> <i>The communication with the client or the identification of the client is done at a distance (not in an office) e.g. identification via Bank ID issued by another reporting entity, via email with a copy of the identification document, communication by phone, email etc.</i>
KAN02	Distributionskanaler: Betalning av varor eller tjänster görs av någon som är okänd eller saknar koppling till kunden. Distribution channels: The payment of goods or services is done by someone unknown or someone who's not linked to the client. <i>Användning av andra kanaler eller mellanhänder som försvårar monitoring och insyn av transaktionernas ursprung.</i> <i>The use of other channels or intermediaries which complicates the monitoring and the knowledge of the source of the transaction.</i>
KAN03	Distributionskanaler: Annan distributionskanal Distribution channels: Other distribution channels <i>Används då inte KAN01-02 är tillämplig</i> <i>Not to be used when KAN01-02 is applicable.</i>

Value	Description
KDK01	Kundkännedom: Kund antas lämna inga/oriktiga uppgifter Know your customer: The client has supposedly given none or incorrect information. <i>Information som indikerar på att kund lämnar oriktiga uppgifter eller undviker att lämna uppgifter.</i> <i>Information which indicates that the client has given incorrect information or avoids leaving any information.</i>
KDK02	Kundkännedom: Kund antas agera för annans räkning Know your customer: The client acts supposedly on behalf of another person. <i>Information som indikerar på att en person agerar åt någon annan i ett bulvanförhållande.</i> <i>Information which indicates that a person acts on behalf of another person as a front man.</i>
KDK03	Kundkännedom: Kunds uppgifter framstår som ovanliga eller alltför komplicerade för dess verksamhet. Know your customer: The information from the client seems unusual or too complex in relation to its business. <i>Upplägg avviker från ett normalt affärsupplägg eller affärsförhållande inom samma eller likande bransch.</i> <i>The client has an unusual business plan or business relations compared to other similar line of businesses.</i>
KDK04	Kundkännedom: Kund är ny eller förändrar sin verksamhet som ger stor påverkan på kundkännedom. Know your customer: The client is new or changes it's activity which makes a great impact on the KYC. <i>Uppgifter som kan ha påverkan på gällande kundkännedom t.ex. styrelseförändringar, förändring av fullmakter, ändring av verkliga huvudmän och liknande. Förändring av verksamhetsområde som kan legitimera användning av produkter/tjänster med högre risk t.ex. utlandstransaktioner eller kontantinlösen.</i> <i>Information which may have an impact regarding the KYC, e.g. changes in the board, changes of powers of attorney, changes of the beneficial owner etc. Changes of the scope of practice which may lead to the use of products/services with a higher risk, e.g. cross border transactions or cash transactions.</i>
KDK05	Kundkännedom: Kund använder produkt/tjänst eller genomför transaktion på ett för kunden avvikande sätt. Know your customer: The client uses a product/service or conducts a transaction in a different way than anticipated. <i>Produkt, tjänst eller transaktion används på ett avvikande sätt i förhållande till kunden själv (T.ex. mängd, belopp eller riktning på transaktionerna) som därmed utgör en högre risk.</i> <i>A product, service or transaction deviates in relation to the clients usual behavior (e.g. the quantity, the amount or the direction of the transaction) which therefore constitutes of a higher risk</i>

Value	Description
KDK06	Kundkännedom: Kund använder produkt/tjänst eller genomför transaktion på ett avvikande sätt jämfört med övriga i samma riskprofil/kategori Know your customer: The client uses a product/service or conducts a transaction in a way that deviates from other clients within the same category. <i>Produkt, tjänst eller transaktion används på ett avvikande sätt i förhållande till andra kunder inom samma segment (privat eller företagsbransch) som därmed utgör en högre risk.</i> <i>A product, service or a transaction is used in a deviant way compared to other clients behaviour in the same type of branch, and therefore constitutes of a higher risk.</i>
KDK07	Kundkännedom: Annat om kund Know your customer: Other information about a client <i>Används då inte KDK01-06 är tillämplig</i> <i>Not to be used when KDK01-06 is applicable</i>
MYN01	My MYN01 Rapportering från myndighet med stöd av annan lagstiftning än PTL My MYN01 Reporting from government authority based on other legislation than the Money Laundering Act
PTT01	Produkter och tjänster samt transaktioner: Skifte av betalningsmedel Products, services and transactions: Changes of payment method. <i>Transaktionerna omfattar en eller flera skiften av betalningsmedel t.ex. Växling/ köp av annan valuta med kontant betalning eller via kort eller konto, uttag/insättning av kontanter till/från konto, uttag/insättning av E-pengar till/från konto och liknande.</i> <i>The transactions consists of various payment methods, e.g. exchange of currency (payed with cash and card), withdrawals or deposits of cash from an account, withdrawals or deposits of electronic money to or from an account.</i>
PTT02	Produkter och tjänster samt transaktioner: Avvikande omsättning Products, services and transactions: Deviating turnover <i>Kundens omsättning på kontot i viss tidsperiod avviker i storlek från det normala i förhållande till kunden eller segmentet (privat eller företagsbransch) t.ex. konto som verkar ha varit vilande men som plötsligt blir aktivt.</i> <i>The client's turnover on the account is deviant during a period of time regarding its normal amounts and in relation to the type of business the client is conducting. E.g. an inactive account is suddenly active.</i>
PTT03	Produkter och tjänster samt transaktioner: Avvikande transaktionshastighet Products, services and transactions: Unusual amounts of transactions. <i>Kundens transaktionshastighet avviker i hastighet från det normala i förhållande till kunden eller segmentet (privat eller företagsbransch) t.ex. snabba överföringar in och ut från konto.</i> <i>The speed of the transactions deviates from what's usually the case in relation to the client and similar businesses e.g. quick transactions to and from an account.</i>

Value	Description
PTT04	Produkter och tjänster samt transaktioner: Avvikande antal motparter Products, services and transactions: Deviating numbers of counterparts of a transaction. <i>Motparterna i transaktionerna avviker från det normala i förhållande till kunden eller segmentet (privat eller företagsbransch) t.ex. transaktion delas upp till eller från flera mottagare t.ex. så kallad "Smurfning").</i> <i>The counterparts of the transactions deviates from what's usually the case in relation to the client and similar businesses, e.g. a transaction is split between several recipients.</i>
PTT05	Produkter och tjänster samt transaktioner: Transaktion kan ske på ett ställe, avse viss egendom eller annat som kan antas var ett led i brott Products, services and transactions: The transaction is conducted in a way which may be a part of a crime. <i>Ställe kan avse fysisk plats eller inte fysisk plats (T.ex. marknadsplats på Internet). Egendom som kan vara utbyte av brott och används som ett led i penningtvätt är t.ex. guld, ädelstenar, konst, fastigheter, fordon etc.</i> <i>E.g. refers to when the transaction has been conducted on a market place on the internet or when a possession which may be a proceeding of a crime is used as a part of money laundry, e.g. gold, jewels, art, real estate, vehicles etc.</i>
PTT06	Produkter och tjänster samt transaktioner: Annat sätt Products, services and transactions: Other ways <i>Används då inte PTT01-05 är tillämplig.</i> <i>Not to be used when PTT01-05 is applicable.</i>

5.18 party_role – NOT USED

5.19 gender_type

Value	Swedish description	English description
F	Kvinna	Female
M	Man	Male

5.20 transaction_type

Value	Swedish description	English description
ANNAN	Transaktionstypen är känd men stämmer inte överens med någon valbar. Använd fritextfältet transaction_description för att ange transaktionstyp.	The transaction type is known, but none of the available options are applicable. Use the transaction_description node to describe the transaction type.
AUTOG	Autogirotransaktion	Autogiro transaction
AVBET	Avbetalning på lån, leasing eller liknande	Installments of loan, leasing or similar